



Centras
SECURITIES

**ОТЧЕТ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ
ДЕРЖАТЕЛЕЙ ОБЛИГАЦИЙ
ДБ АО «БАНК ХОУМ КРЕДИТ»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.07.2016 г.**

- Цель** ▪ Выявление способности ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (далее «Эмитент», «Банк») отвечать по долговым обязательствам перед владельцами облигаций и контроль за целевым использованием денежных средств, полученных Эмитентом в результате размещения облигаций.
- Основание** ▪ Пункты 2.1 Договоров об оказании услуг представителя держателей облигаций №1242/16-09-2013 от 12.09.2013 г. и №1436/14-01-2014 от 10.01.2014 г., заключенных между ДБ АО «Банк Хоум Кредит» и АО «Сентрас Секьюритиз».
- Заключение** ▪ Текущее финансовое положение Банка свидетельствует о его платежеспособности и возможности исполнения обязательств перед держателями облигаций.
- Общая информация** ▪ Частный банк «FTD» был создан в 1993 году и впоследствии переименован в Банк «Алма-Ата» в декабре 1994 года. В декабре 1995 года Банк был перерегистрирован в открытое акционерное общество «Международный банк «Алма-Ата». В связи с изменениями в законодательстве, в ноябре 2004 года Банк был перерегистрирован в акционерное общество. 4 ноября 2008 года АО «Международный банк «Алма-Ата» был переименован в АО «Хоум Кредит Банк».
- В январе 2013 года, ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (далее – ООО «ХКФ Банк») – банк, зарегистрированный в Российской Федерации, выкупило Банк, в связи, с чем 4 апреля 2013 года последний был переименован в Дочерний банк акционерное общество «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (сокращенно – ДБ АО «Банк Хоум Кредит»).
- Основной деятельностью Банка является предоставление розничного кредитования и привлечение депозитов.
- Банк имеет лицензию на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг №1.2.36/40 от 11 января 2016 года.
- По состоянию на 31 марта 2016 года 100% акционером Банка является ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», зарегистрированный в Российской Федерации. Конечным собственником Банка является Петр Келлнер, осуществляющий контроль над ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» через компанию ППФ Групп Н.В., зарегистрированную в Нидерландах.
- По состоянию на 31 марта 2016 года Банк имел 17 филиалов и 41 отделение (31 декабря 2015 г.: 17 филиалов и 41 отделение).

Кредитные рейтинги **Fitch Ratings:**
 Долгосрочный кредитный рейтинг - «В»/прогноз «Стабильный», «ВВ+» (kaz)/прогноз «Стабильный»

Акционеры	Наименование акционера	Местонахождение	Доля, %
	ООО «Хоум кредит Финанс Банк»	Российская Федерация	100%

Источник: Казахстанская Фондовая Биржа

- Корпоративные события** ▪ 30 июня 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальным письмом сообщил Казахстанской фондовой бирже (далее-KASE) о заключении четырех сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 23 июня 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальным письмом сообщил KASE о заключении двух сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 21 июня 2016 г. Совет директоров ДБ АО «Банк Хоум Кредит» принял решение о прекращении полномочий Хевеши Жужанны в качестве члена Правления банка с 30 июня 2016 г.
- 15 июня 2016 г. Комитет по индексам и оценке ценных бумаг KASE в соответствии с Методикой расчета индикаторов фондового рынка принял решение внести в представительский список индексов серии KASE_B* изменения. Исключить облигации ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (НИН-KZP01Y05E657, HCBN2; 1 000 тенге, 15,0 млрд тенге; 11.02.14 – 11.02.19, полугодовой купон 9,50 % годовых, 30/360).
- 15 июня 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальным письмом сообщил KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 14 июня 2016 г. Опубликованы изменения и дополнения в устав ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), утвержденные 16 мая 2016 г.
- 14 июня 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальным письмом сообщил KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 03 июня 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальным письмом сообщил KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 27 мая 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальным письмом сообщил KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.

- 24 мая 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальным письмом сообщил KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 23 июня 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальным письмом сообщил KASE о заключении двух сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 19 мая 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» произвел выплату пятого купонного вознаграждения по своим облигациям KZP01Y03E546 (KZ2C00002442, HCBNb1) на сумму 297 500 000,00 тенге.
- 17 мая 2016 г. KASE опубликовала на своем интернет-сайте решение единственного акционера ДБ АО «Банк Хоум Кредит» от 16 мая 2016 г.
- 12 мая 2016 г. Опубликована финансовая отчетность ДБ АО «Банк Хоум Кредит» за январь–март 2016 г.
- 12 мая 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальным письмом сообщил KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 05 мая 2016 г. KASE опубликовала решение единственного акционера ДБ АО «Банк Хоум Кредит» от 27 апреля 2016 г.
- 05 мая 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальным письмом сообщил KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 04 мая 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальными письмами сообщил KASE о заключении трех сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 03 мая 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальным письмом сообщил KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 28 апреля 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» совершил выплату второго транша дивидендов по простым акциям банка за 2015 г. в сумме 3 000 016 650,00 тенге.
- 22 апреля 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальным письмом сообщил KASE о заключении двух сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 21 апреля 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальным письмом сообщил KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 12 апреля 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальным письмом сообщил KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 07 апреля 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальным письмом сообщил KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 06 апреля 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальным письмом сообщил KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 05 апреля 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» официальным письмом сообщил KASE о выплате 31 марта 2016 года дивидендов по простым акциям банка за 2015 г. в сумме 6 000 033 300,00 тенге.
- 05 апреля 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» официальным письмом сообщил KASE о привлечении его решением специализированного межрайонного административного суда города Алматы от 10 марта 2016 г. к административной ответственности и наложении административного взыскания за «административное правонарушение, предусмотренное ч.1 ст. 189 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях».
- 03 апреля 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальными письмами сообщил KASE о заключении трех сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
- 01 апреля 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» предоставил KASE выписку из системы реестров держателей своих акций по состоянию на 01 апреля 2016 г.
- Согласно названной выписке: общее количество объявленных простых акций KZ1C00160016 банка составляет 160 240 штук; размещено 34 890 простых акций банка; единственным акционером банка и, соответственно, единственным лицом, которому принадлежат акции банка в количестве, составляющем пять и более процентов от общего числа размещенных акций банк, является ООО «ХОУМ КРЕДИТ ЭНД ФИНАНС БАНК» (Москва, Российская Федерация).
- 01 апреля 2016 г. ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (Алматы), официальным письмом сообщил KASE о заключении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
- 01 апреля 2016 г. KASE опубликовала решение единственного акционера ДБ АО «Банк Хоум Кредит» от 30 марта 2016 г.

Основные параметры финансовых инструментов

Тикер:	HCBNb1
Вид облигаций:	Купонные облигации без обеспечения
НИН:	KZP01Y03E546
ISIN:	KZ2C00002442
Объем выпуска:	7 млрд. тенге
Число зарегистрированных облигаций:	7 млн. шт.
Объем программы:	10 млрд. тенге
Число облигаций в обращении:	7 млн. шт.
Номинальная стоимость одной облигации:	1 000 тенге
Валюта выпуска и обслуживания:	KZT
Купонная ставка:	8,5 % годовых
Вид купонной ставки:	Фиксированная
Кредитные рейтинги облигаций:	Fitch Ratings: B; BB+ (kaz)/прогноз «Стабильный»
Периодичность и даты выплаты вознаграждения:	Через каждые 6 (шесть) месяцев с даты начала обращения облигаций до срока их погашения
Расчетный базис (дней в месяце/дней в году):	30/360
Дата начала обращения:	05.11.2013 г.
Дата погашения облигаций:	05.11.2016 г.
Досрочное погашение:	Право Эмитента на досрочное погашение Облигаций не предусмотрено.
Опционы:	Не предусмотрены
Конвертируемость:	Не предусмотрена
Выкуп облигаций:	<p>Выкуп Облигаций производится Эмитентом в результате наступления одного или всех событий или нарушений установленных ограничений (ковенантов), указанных в п. 3.11.1 и 3.14.2 Проспекта. При наступлении случаев, указанных в п. 3.11.1 Проспекта выкуп Облигаций производится по цене, сложившейся по результатам первичного размещения Облигаций на АО «Казахстанская фондовая биржа», с учетом вознаграждения, накопленного на дату выкупа, путем перевода денег в тенге на текущие счета держателей Облигаций, в течение 10 (десяти) рабочих дней, с объявленной Эмитентом даты выкупа Облигаций. При наступлении случаев, указанных в п. 3.14.2 Проспекта, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения, либо по справедливой рыночной цене Облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей. При этом для определения справедливой стоимости Облигаций Эмитент использует котировки маркет-мейкера на дату, предшествующую оповещению Представителя держателей Облигаций или всех держателей Облигаций о предстоящем выкупе Облигаций в соответствии с п. 3.14.2 Проспекта. Выкуп производится путем перевода денег в тенге на текущие счета держателей Облигаций, в течение Периода выкупа Облигаций.</p> <p>Правом на требование и получение цены, сложившейся по результатам первичного размещения Облигаций на АО «Казахстанская фондовая биржа» номинальной стоимости/справедливой рыночной цены Облигаций и накопленного купонного вознаграждения при их выкупе обладают лица, зарегистрированные в реестре держателей Облигаций по состоянию на дату, предшествующую дате начала Периода выкупа облигаций.</p> <p>В случае если держателем Облигаций является нерезидент РК, выкуп Облигаций будет осуществляться в тенге, при наличии у держателя Облигации банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) при осуществлении выплаты допускается в случае получения Эмитентом не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя Облигаций – нерезидента</p>

Целевое назначение:

Источник: Проспект выпуска эмитента, KASE

Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) производится за счет держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан.

Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.

Кредитование розничного сектора.

Основные параметры финансовых инструментов

Тикер:	НСВНЬ2
Вид облигаций:	Купонные облигации без обеспечения
НИН:	KZPO1Y05E657
ISIN:	KZ2C00002517
Объем выпуска:	15 млрд. тенге
Число зарегистрированных облигаций:	15 млн. шт.
Объем программы:	50 млрд. тенге
Число облигаций в обращении:	6 768 502 шт.
Номинальная стоимость одной облигации:	1 000 тенге
Валюта выпуска и обслуживания:	KZT
Купонная ставка:	9,5 % годовых
Вид купонной ставки:	Фиксированная
Кредитные рейтинги облигаций:	Fitch Ratings: B; BB+ (kaz)/прогноз «Стабильный»
Периодичность и даты выплаты вознаграждения:	Через каждые 6 (шесть) месяцев с даты начала обращения облигаций до срока их погашения
Расчетный базис (дней в месяце/дней в году):	30/360
Дата начала обращения:	11.02.2014 г.
Дата погашения облигаций:	11.02.2019 г.
Досрочное погашение:	Право Эмитента на досрочное погашение Облигаций непредусмотрено.
Опционы:	Не предусмотрены
Конвертируемость:	Не предусмотрена
Выкуп облигаций:	Выкуп Облигаций производится Эмитентом в результате наступления одного или всех событий или нарушений установленных ограничений (ковенантов), указанных в п. 3.11.1 и 3.14.2 Проспекта. При наступлении случаев, указанных в п. 3.11.1 Проспекта выкуп Облигаций производится по цене, сложившейся по результатам первичного размещения Облигаций на АО «Казахстанская фондовая биржа», с учетом вознаграждения, накопленного на дату выкупа, путем перевода денег в тенге на текущие счета держателей Облигаций, в течение 10 (десяти) рабочих дней, с объявленной Эмитентом даты выкупа Облигаций. При наступлении случаев, указанных в п. 3.14.2 Проспекта, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения, либо по справедливой рыночной цене Облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей. При этом для определения справедливой стоимости Облигаций Эмитент использует котировки маркет-мейкера на дату, предшествующую оповещению Представителя держателей Облигаций или всех держателей Облигаций о предстоящем выкупе Облигаций в соответствии с п. 3.14.2 Проспекта. Выкуп производится путем перевода денег в тенге на текущие счета держателей Облигаций, в течение Периода выкупа Облигаций.
	Правом на требование и получение цены, сложившейся по результатам первичного размещения Облигаций на

АО «Казахстанская фондовая биржа»/ номинальной стоимости/справедливой рыночной цены Облигаций и накопленного купонного вознаграждения при их выкупе обладают лица, зарегистрированные в реестре держателей Облигаций по состоянию на дату, предшествующую дате начала Периода выкупа облигаций

В случае если держателем Облигаций является нерезидент РК, выкуп Облигаций будет осуществляться в тенге, при наличии у держателя Облигации банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) при осуществлении выплаты допускается в случае получения Эмитентом не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) производится за счет держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан.

Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.

Целевое назначение:

Кредитование розничного сектора.

Ограничения (кованты)

1. Отказ от обременения имущества

Эмитент не будет сам и не разрешит любой своей Существенной дочерней организации создавать или допускать возникновение любого Обременения, за исключением Разрешенного обременения, своих существующих или будущих активов или доходов, обеспечивающего любую Финансовую Задолженность, если только, одновременно с этим или предварительно, обязательства Эмитента по Облигациям не (а) обеспечены соразмерно и в равной степени с такой Финансовой задолженностью, или (b) имеют преимущества иного обеспечения в соответствии с решением Общего собрания Держателей Облигаций. Условия любого Обременения, предоставленного в пользу Держателей Облигаций в соответствии с предыдущим абзацем, должны предусматривать, что такое Обременение автоматически прекращается в случае (i) прекращения Обременения, созданного или допущенного Эмитентом или его Существенными дочерними организациями, а также (ii) при полном погашении задолженности по Облигациям.

2. Реорганизация

Эмитент (i) не должен осуществлять какую-либо реорганизацию (путем слияния, поглощения, объединения, присоединения, разделения, преобразования, либо посредством иных процедур реорганизации предусмотренных законодательством Республики Казахстан), а также (ii) должен обеспечить, чтобы без соответствующего решения Общего собрания Держателей Облигаций никакая его Существенная дочерняя организация не осуществляла какую-либо реорганизацию (путем слияния, поглощения, объединения, присоединения, разделения, трансформации, либо посредством иных процедур реорганизации, предусмотренных применимым законодательством, если (в случае наступления любого из событий указанных в пунктах (i) и (ii) выше) любая такая реорганизация могут привести к Существенному неблагоприятному эффекту. При этом, любая реорганизация, предусмотренная настоящим разделом, не влечет Существенный неблагоприятный эффект (для целей данного раздела) в случае, если это не привело к снижению долгосрочного рейтинга эмитента в иностранной валюте (или его эквивалента), долгосрочного рейтинга депозитов в иностранной валюте для банков (или его эквивалента) или долгосрочного рейтинга дефолта эмитента в иностранной валюте (или его эквивалента), в зависимости от ситуации, присвоенного Эмитенту любым из рейтинговых агентств, либо в случае наступления события, предусмотренного пунктом (i) выше, где Эмитент не является правопреемником в результате такой реорганизации, при этом рейтинги, присвоенные каждым рейтинговым агентством такому лицу-правопреемнику незамедлительно после такой реорганизации находятся на уровне не ниже, чем рейтинг Эмитента, присвоенный непосредственно до такой реорганизации.

3. Ограничения по определенным сделкам.

Эмитент не должен заключать любые сделки или серии связанных сделок (включая, помимо прочего, продажу, покупку, обмен или аренду имущества или получение услуг/работ) на общую сумму, равную или превышающую 3% от совокупного размера активов Эмитента, если только такая сделка или такие серии сделок не заключены (i) по Справедливой рыночной стоимости или (ii) между Эмитентом и его родительской организацией.

4. Ограничения по выплате дивидендов

Эмитент не должен выплачивать какие-либо дивиденды в денежной или иной форме, либо осуществлять любые иные выплаты в отношении своего акционерного капитала, если имеет место Событие дефолта (как определено ниже), за исключением начисленных дивидендов, выплата которых объявлена до наступления События дефолта. Вышеуказанное ограничение не применяется к выплате гарантированных дивидендов по любым привилегированным акциям Эмитента.

5. Финансовые ковенанты

Эмитент должен поддерживать пруденциальные нормативы, рассчитанные в соответствии с действующими нормами Национального Банка Республики Казахстан или Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (включая, помимо прочего, Инструкцию о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных норм для банков второго уровня», утвержденную Постановлением Правления АФН №358 от 30 сентября 2005 года в действующей редакции) на уровне не ниже минимальных значений, предусмотренных такими нормами.

6. Предоставление финансовой информации

Не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом Облигаций и АО «Казахстанская фондовая биржа». Не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности эмитента Облигаций, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом Облигаций и АО «Казахстанская фондовая биржа».

Действия представителя держателей облигаций**HCBNb1 – купонные облигации KZP01Y03E546**

	Действия ПДО	Результат действий
Целевое использование денежных средств	Получено письмо – подтверждение от Эмитента № 13-05/35950 от 04.04.2016 г.	Денежные средства, вырученные от размещения облигаций, использованы по назначению. Денежные средства были использованы в полном объеме на развитие операций Банка по кредитованию населения.
Размещение облигаций	Получено письмо – подтверждение от Эмитента №08-05/83090 от 19.07.2016 г.	За отчетный период размещение облигаций не производилось. Зарегистрированные облигации в количестве 7 млн. шт. полностью размещены.
Ковенанты	Получено письмо – подтверждение от Эмитента №08-05/83090 от 19.07.2016 г..	Соблюдены.
Обязательства по выплате купонного вознаграждения	Получено письмо – подтверждение от Эмитента №08-05/55792 от 19.05.2016 г.	Обязательства по выплате купонного вознаграждения были выполнены в течение периода 05.11.2015 г. – 05.05.2016 г. Период ближайшей купонной выплаты 05.11.2016 г. – 18.11.2016 г.
Финансовый анализ	Получена промежуточная финансовая отчетность за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2016 г. (неаудировано).	Подготовлен финансовый анализ от 29.07.2016 г.
Контроль за залоговым имуществом/финансовым состоянием гаранта	Данное условие не применимо, так как облигации являются необеспеченными.	-

НСВ№2 – купонные облигации KZP01Y05E657

	Действия ПДО	Результат действий
Целевое использование денежных средств	Получено письмо – подтверждение от Эмитента № 13-05/35950 от 04.04.2016 г.	Денежные средства, вырученные от размещения облигаций, использованы по назначению. Денежные средства были использованы в полном объеме на развитие операций Банка по кредитованию населения.
Размещение облигаций	Получено письмо – подтверждение от Эмитента №08-05/83090 от 19.07.2016 г.	За отчетный период размещение облигаций не производилось. На дату отчета из 15 млн. зарегистрированных облигаций размещены 6 768 502 шт.
Ковенанты	Получено письмо – подтверждение от Эмитента №08-05/83090 от 19.07.2016 г.	Соблюдены.
Обязательства по выплате купонного вознаграждения	Получено письмо – подтверждение от Эмитента №08-05/17806 от 22.02.2016 г.	Обязательства по выплате купонного вознаграждения были выполнены в течение периода 11.08.2015 г. - 11.02.2016 г. Период ближайшей купонной выплаты 11.08.2016 г. – 25.08.2016 г.
Финансовый анализ	Получена промежуточная финансовая отчетность за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2016 г. (неаудировано).	Подготовлен финансовый анализ от 29.07.2016 г.
Контроль за залоговым имуществом/финансовым состоянием гаранта	Данное условие не применимо, так как облигации являются необеспеченными.	-

Анализ финансовой отчетности

Отчет о финансовом положении

Млн. тенге

Активы	2 кв. 2015	3 кв. 2015	2015	1 кв. 2016	2 кв. 2016	Изм. за год, %
Денежные средства и их эквиваленты	10 746	10 386	13 190	9 212	15 096	40,48%
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах						
Кредиты и авансы, выданные банкам	3	2	2	2	2	-29,05%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	305	2 735	-	58	-	-100,00%
Кредиты, выданные клиентам	91 787	93 105	96 630	92 522	91 856	0,08%
Основные средства и нематериальные активы	5 482	5 389	5 880	6 383	6 796	23,98%
Прочие активы	1 347	1 018	1 656	1 493	1 184	-12,10%
Текущий налоговый актив	141	258	74	32	-	-100,00%
Итого активы	109 810	112 892	117 433	111 935	115 615	5,29%
Обязательства и капитал						
Обязательства						
Счета и депозиты банков	10 767	9 340	23 938	22 652	18 487	71,69%
Текущие счета и депозиты клиентов	39 162	44 131	44 302	44 112	50 593	29,19%
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 830	13 849	13 892	13 912	13 955	0,90%
Прочие привлеченные средства	13 754	12 337	-	-	-	-100,00%
Текущее налоговое обязательство	-	-	-	-	457	100,00%
Отложенное налоговое обязательство	263	758	155	83	111	-57,94%
Прочие обязательства	2 191	2 598	3 279	2 992	2 686	22,63%
Итого обязательства	79 967	83 012	85 566	83 751	86 289	7,91%
Капитал						
Акционерный капитал	5 200	5 200	5 200	5 200	5 200	-
Нераспределенная прибыль	24 643	24 680	26 667	22 985	24 126	-2,10%
Итого капитал	29 843	29 879	31 866	28 185	29 326	-1,73%
Итого обязательства и капитал	109 810	112 892	117 433	111 935	115 615	5,29%

Источник: данные Банка

Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением



Источник: данные Банка, CS



Источник: данные Банка, CS



Источник: данные Банка, CS

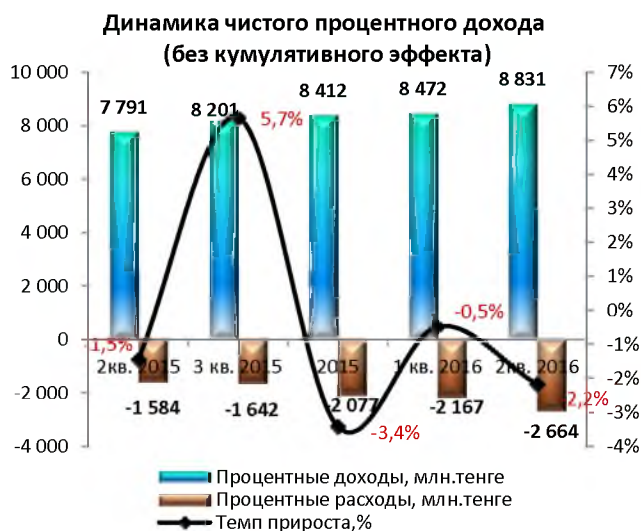
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

Млн. тенге

	2 кв. 2015	3 кв. 2015	2015	1 кв. 2016	2 кв. 2016	Изм. за год, %
Процентные доходы	15 715	23 916	32 328	8 472	17 303	10,1%
Процентные расходы	-3 209	-4 851	-6 928	-2 167	-4 831	50,6%
Чистый процентный доход	12 506	19 065	25 400	6 304	12 472	-0,3%
Комиссионные доходы	7 987	12 231	16 546	3 609	8 032	0,6%
Комиссионные расходы	-621	-562	-1 230	-266	-561	-9,7%
Чистый комиссионный доход	7 366	11 668	15 316	3 344	7 471	1,4%
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изм. которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-815	5 453	7 457	-281	-560	-31,3%
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	-539	-7 305	-10 704	-228	-6	-98,9%
Чистый прочий операционный доход/(убыток)	-6	-87	-9	30	201	-3568,4%
Операционные доходы	18 512	28 795	37 460	9 169	19 579	5,8%
Убытки от обесценения	-6 331	-8 435	-9 879	-1 546	-1 947	-69,2%
Общие административные расходы	-7 089	-11 252	-15 646	-4 598	-9 381	32,3%
Прибыль до расходов по КПП	5 092	9 108	11 935	3 025	8 250	62,0%
Расходы по КПП	-1 633	-2 609	-3 449	-707	-1 791	9,7%
Чистая прибыль	3 460	6 499	8 486	2 318	6 459	86,7%

Источник: данные Банка

Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением



Источник: данные Банка, CS



Источник: данные Банка, CS

Отчет о движении денежных средств

Млн. тенге

	2 кв. 2015	3 кв. 2015	2015	1 кв. 2016	2 кв. 2016
Операционная деятельность (ОД)					
Процентные доходы	15 585	23 289	31 337	8 241	16 801
Процентные расходы	-2 389	-4 072	-6 750	-1 588	-3 624
Комиссионные доходы	7 962	12 616	16 521	3 764	8 273
Комиссионные расходы	-627	-576	-1 208	-259	-535
Чистые (выплаты)/поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изм. которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-828	3 010	7 749	-338	-560
Чистые поступления/(выплаты) по операциям с иностранной валютой	-83	-438	-5 083	-100	441
Поступления по прочим чистым доходам	-6	-87	-9	30	201
Общие административные расходы	-6 216	-9 883	-13 660	-4 121	-8 586
(Увеличение)/уменьшение операционных активов					
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах				-2 234	-677
Кредиты и авансы, выданные банкам	0,7	0,8	1,2	0,1	0,2
Кредиты, выданные клиентам	1 422	-1 457	-5 659	2 344	2 975
Прочие активы	-65	-102	-2	114	26
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств					
Счета и депозиты банков	7 100	5 901	20 210	-1 735	-6 499
Текущие счета и депозиты клиентов	393	648	-4 727	-804	5 873
Прочие обязательства	21	264	4	98	5
Чистое поступление/(использование) денежных средств в операционной деятельности до уплаты КПП	22 269	29 114	38 724	3 412	14 114
КПП уплаченный	-1 493	-2 091	-3 350	-737	-1 304

Чистый (отток) / приток денежных средств от ОД	20 776	27 023	35 373	2 674	12 810
Инвестиционная деятельность (ИД)					
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-1 175	-1 539	-2 531	-1 028	-1 787
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	1	2	51	-	9
Чистый (отток) / приток денежных средств от ИД	-1 173	-1 537	-2 480	-1 028	-1 778
Финансовая деятельность (ФД)					
Погашение субординированных займов	-640	-640	-640	-	-
Поступления прочих привлеченных средств	7 957	7 957	7 957	-	-
Погашение прочих привлеченных средств	-16 675	-21 020	-29 224	-	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	-	-	-	-
Выплата дивидендов	-3 000	-6 002	-6 002	-6 000	-9 000
Чистый (отток) / приток денежных средств от ФД	-12 358	-19 705	-27 909	-6 000	-9 000
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	7 244	5 780	4 984	-4 354	2 031
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	55	1 159	4 761	376	-126
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	3 446	3 446	3 446	13 190	13 190
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	10 746	10 386	13 190	9 212	15 096

Источник: данные Банка

Незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением

Качество ссудного портфеля по данным НБ РК (КФН РК)

Млн. тенге

	2 кв. 2015	3 кв. 2015	2015	1 кв. 2016	2 кв. 2016	Изм. за год, %
Ссудный портфель (гросс)	101 057	102 229	104 510	99 479	97 511	-3,5%
непросроченные	83 152	84 593	89 114	84 551	84 255	1,3%
Доля, %	82,28%	82,75%	85,27%	84,99%	86,41%	-
Кредиты с просрочкой платежей менее 90 дней	7 720	7 094	5 725	6 596	5 961	-22,8%
Доля, %	7,64%	6,94%	5,48%	6,63%	6,11%	-
Кредиты с просрочкой платежей свыше 90 дней	10 185	10 542	9 671	8 332	7 295	-28,4%
Доля, %	10,08%	10,31%	9,25%	8,38%	7,48%	-
Непросроченные кредиты до вычета резервов	83 152	84 593	89 114	84 551	84 255	1,3%
Резервы под обесценение	12 592	12 408	11 243	10 257	8 709	-30,8%
Доля, %	12,46%	12,14%	10,76%	10,31%	8,93%	-
Ссудный портфель (нетто)	88 466	89 821	93 266	89 222	88 802	0,4%

Источник: НБ РК (www.nationalbank.kz)

Финансовые коэффициенты

Финансовые коэффициенты	2 кв. 2015	3 кв. 2015	2015	1 кв. 2016	2 кв. 2016
Коэффициенты прибыльности (МСФО)					
Процентная маржа	26,80%	26,81%	25,64%	26,92%	27,58%
Процентный спрэд	25,56%	25,45%	23,99%	25,67%	26,22%
ROA (%) чистая прибыль	8,01%	8,35%	7,41%	8,27%	10,19%
ROE (%) чистая прибыль	32,74%	32,74%	27,71%	33,67%	38,82%
Качество активов (НБ РК)					
Кредиты с просрочкой платежей, доля в кредитах (гросс)	17,72%	17,25%	14,73%	15,01%	13,59%
Кредиты с просрочкой платежей > 90 дней, доля в кредитах (гросс)	10,08%	10,31%	9,25%	8,38%	7,48%
Кредиты с просрочкой платежей > 90/Провизии по ссудному портфелю (гросс)	80,89%	84,96%	86,01%	81,23%	83,76%
Коэффициенты управления пассивами (МСФО)					
Депозиты / Обязательства	0,49	0,53	0,52	0,53	0,59
Достаточность капитала					
Капитал / Активы	0,27	0,26	0,27	0,25	0,25
Коэффициенты ликвидности (НБ РК)					
Коэф. текущей ликвидности (k4), норматив > 0,3	2,821	3,284	5,697	5,738	7,145
Коэф. абсолютной ликвидности (k4-1), норматив > 1,0	2,435	3,119	1,500	8,280	14,474
Коэф. срочной ликвидности (k4-2), норматив > 0,9	1,896	2,358	1,703	5,535	4,713
Коэффициенты достаточности капитала (НБ РК)					
Коэф. достаточности собственного капитала (k1-1), норматив > 0,05	0,197	0,183	0,187	0,169	0,190
Коэф. достаточности собственного капитала (k2), норматив > 0,1	0,197	0,183	0,232	0,169	0,190

Источник: данные Банка, НБ РК, расчеты СС

Заключение

- По состоянию на 30 июня 2016 г. активы ДБ АО «Банк Хоум Кредит» составили 115 615 млн. тенге и выросли относительно аналогичной даты предыдущего года на 5,29%, преимущественно, в результате роста денежных средств и их эквивалентов на 40,48% и основных средств и нематериальных активов – на 23,98%.
- Обязательства на отчетную дату составили 86 286 млн. тенге и выросли за год на 7,91% в основном по причине увеличения счетов и депозитов банков на 71,69%, текущих счетов и депозитов клиентов – на 29,19%, а также прочих обязательств – на 22,63%.
- На конец 2 кв. 2016 г. капитал составил 29 326 млн. тенге и снизился в годовом выражении на 1,73% за счет сокращения нераспределенной прибыли на 2,10%.
- Согласно данным НБ РК ссудный портфель (гросс) составил 97 511 млн. тенге, снизившись на 3,5% относительно 2 кв. 2015 г. Сумма непросроченных кредитов составила 84 255 млн. тенге (+1,3%) с долей 86,41%, сумма кредитов с просрочкой платежей менее 90 дней составили 6 961 млн. тенге (-22,8%) с долей 6,11%, сумма кредитов с просрочкой платежей свыше 90 дней равна 7 295 млн. тенге (-28,4%) с долей 7,48%. Резервы под обесценение кредитного портфеля сократились на 30,8% до 8 709 млн. тенге с долей 8,93%. Таким образом, сумма ссудного портфеля (нетто) выросла на 0,4% до уровня 88 802 млн. тенге.
- По итогам 2 кв. 2016 г. чистая прибыль составила 6 459 млн. тенге, что на 86,7% больше аналогичного показателя за 2 кв. 2015 г. Увеличение чистой прибыли, преимущественно, связано с сокращением убытка от обесценения на 69,2%, снижением чистого убытка от операций с иностранной валютой на 98,9% и ростом процентных доходов на 10,1%. При этом, общие административные расходы выросли на 32,3%, составив 9 381 млн. тенге.
- Чистый процентный доход составил 12 472 млн. тенге и продемонстрировал небольшое снижение в годовом выражении (-0,3%) за счет роста процентных расходов на 50,6% до 4 831 млн. тенге.
- Чистый комиссионный доход составил 7 471 млн. тенге, что на 1,4% больше показателя за 2 кв. 2015 г. Рост чистого комиссионного дохода связан с сокращением комиссионных расходов на 9,7% до 561 млн. тенге и увеличением комиссионных доходов на 0,6% до 8 032 млн. тенге.
- Финансовые коэффициенты по состоянию на 01 июля 2016 г. находятся на удовлетворительном уровне. Коэффициенты достаточности капитала и коэффициенты ликвидности соответствуют нормам уполномоченного органа.

Текущее финансовое положение Банка свидетельствует о его платежеспособности и возможности исполнения обязательств перед держателями облигаций.

Председатель Правления
АО «Сентрас Секьюритиз»



Камаров Т.К.

Примечание: финансовый анализ осуществлен на основании данных, предоставленных Эмитентом. Ответственность за достоверность информации, содержащейся в финансовой отчетности, несет Эмитент.